

简明会计原理

莫国强 吴探学 丁峙 编

云南人民出版社

封面设计：蒋敏学

简明会计原理

莫国强 吴探学 丁峙 编

*

云南人民出版社出版

(昆明市书林街100号)

云南新华印刷二厂印刷 云南省新华书店发行

*

开本：787×1092 1/32 印张：7.5 字数：160,000

1981年6月第一版 1981年6月第一次印刷

统一书号：4116·66 定价：0.58元

前 言

为了适应中等财经专业学校的教学和广大在职财会人员的业务学习需要，我们编写了这本《简明会计原理》。

本书主要是阐述会计的基本理论、基础知识和基本技能。在编写中，我们学习了一九八〇年全国会计学会年会上交流的学术论文，吸取其他会计教材的优点，并运用了财政部颁发的从一九八一年起执行的新的国营工业企业会计制度，使本书力求体现会计科学新的发展。

根据多年来的教学经验和当前会计工作新的情况，我们对本书的结构安排作了一些新的尝试，如专门总结了帐户的设置和运用原理，专章论述了记帐技术等；同时，在会计的概念、属性、作用，会计科目和帐户，复式记帐原理以及会计分录的结构等内容上也提出了一些新的看法。由于水平所限和时间仓促，书中难免有缺点错误，请读者批评、指正，以便今后补充、修改。

本书各章后都附有复习思考题，部分章后有作业题，书末还附有总练习及答案，供教学及自学参考。

本书在编写过程中，得到云南省财政厅、云南省会计学会的指导。云南省会计学会袁可望同志、云南省财经学校的有关同志，对全书的修改定稿提出了许多宝贵意见。在此，我们表示深切的感谢。

编 者

一九八一年三月

目 录

第一章 导论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 社会主义会计的作用	5
第三节 社会主义会计的对象	10
第四节 社会主义会计的方法	15
第二章 会计科目和记帐方法	21
第一节 会计科目和帐户	21
第二节 记帐方法	27
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	37
第三章 主要经济业务的核算	46
第一节 工业企业主要经济业务的核算	46
第二节 商业企业主要经济业务的核算	86
第三节 成本核算基础知识	102
第四章 帐户设置和运用的总结	113
第一节 帐户分类的必要性和客观依据	113
第二节 帐户按经济内容的分类	115
第三节 帐户按用途结构的分类	118
第五章 会计凭证、帐簿和记帐程序	138
第一节 会计凭证	138
第二节 帐簿	144
第三节 记帐程序	150

第六章 记帐技术	156
第一节 记帐通则	156
第二节 结帐与对帐	158
第三节 错帐的检查与更正	160
第七章 会计报表及其分析	166
第一节 会计报表的作用和种类	166
第二节 编制会计报表的一般原理	170
第三节 主要会计报表的结构及简要分析	173
第四节 会计报表的审核和汇总	187
第八章 会计检查和会计工作的组织	190
第一节 会计检查	190
第二节 会计机构和会计人员	193
第三节 会计制度和会计档案	195
附 录:	199
借贷记帐法	199
收付记帐法	212
总练习及答案	219

第一章 导 论

第一节 会计的基本概念

会计是主要运用货币计量单位，通过一系列专门方法对社会经济过程进行反映和控制，以促使人们合理地利用人力、物力、财力，取得较好经济效益的一种社会活动。

作为人们管理社会经济过程的会计，是随着社会生产的产生而产生的。人们为了组织、安排好生产，就必须掌握有关人力、物力的数量资料，以及这些人力、物力在生产过程中的利用情况和通过生产过程所取得的成果的资料。这在客观上就要求有与此相关的数据的计算和记录工作，这种数据的计算和记录工作就是最原始的会计。根据史料记载，在原始公社后期，就已经有一个专职的农业簿记官员，负责“公社”农业上的各种帐目，经手有关的一切收支。象这样比较原始的经济体，虽然生产力水平还很低下（不过已有了剩余产品和公社内部分工），但为了把“公社”这个集体经济管理好，保证产品的平均分配，就已经有了记帐的专职工作。这说明人类有了生产，就开始有了会计。

随着社会生产的发展，生产规模逐渐扩大，生产的社会化程度日益提高，生产过程日趋复杂，就更离不开会计对生

产过程进行管理。为了适应管理生产过程的需要，会计的内容也随之不断发展和丰富。

最初的会计只是对生产过程的某些方面从数量上进行记录和计算，但只偏重于提高生产力方面。随着生产的发展，有了社会分工，产生了不同的阶级，会计就被一定的阶级所掌握，用来管理生产过程，它不仅要对一些经济活动进行经常的计算、记录和定期综合，而且还要对经济活动进行有效的监督，要处理人与人之间的经济关系。现代化的生产是高度社会化的生产，现代会计的内容也在发展变化之中。它从对过去的经济活动的记录和计算，发展到对现在的经济活动进行监督，并进一步发展到对未来经济活动的预测。就是说，现代会计已经发展到对经济活动的过去、现在和未来都要进行反映和控制，并要处理人们之间的经济关系。

就会计的范围来看，在社会主义以前的各社会形态中，会计只在个别经济单位的范围内进行反映和控制。到了社会主义社会，由于生产是在生产资料公有制基础上进行的，整个社会经济结成了一个统一的有机整体。所以社会主义会计，一方面是为各经济单位提供经济资料，以便它们按照客观经济规律的要求控制经济活动的进行；另一方面也为管理整个国民经济提供有关数据资料，以便加强全社会的经济管理，提高社会的经济效果。

随着社会生产的发展，会计的方法也日益完善和更加科学。特别是商品货币经济比较发达以后，商品生产者之间的经济往来不断扩大，简单的记录、计算已满足不了管理的需要，从而推动了对会计方法的改进；同时，由于货币已成为

衡量和计算一切商品的价值尺度，会计就有可能发展为对各种财产物资的增减变动按其货币表现（“观念”上的货币）加总，从而对各项收入和支出都可以在加总后进行量的比较。这是会计方法的质的飞跃，形成了会计主要运用货币计量对生产过程进行记录、计算、分析、检查和预测的一系列的专门方法，并成了会计的重要特征。

从以上论述可以看出，会计是随着社会生产的产生而产生，又随着社会生产的发展而发展的。社会生产力水平的不断提高，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到日益完善的过程。同时，社会生产越发展，生产过程越复杂，会计就越重要。马克思说：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①马克思说的“簿记”，就是我们现在说的会计，他说的公有生产，就是社会主义社会以生产资料公有制为基础的现代化大生产。会计发展的史实证明了马克思上述科学论述是完全正确的。

通过对会计的产生和发展的简要论述，我们可以对什么是会计作如下具体的说明：

第一，会计是人们管理经济的一种社会活动。它不仅从数量上和质量上说明社会再生产过程，同时它自己又直接履行着管理的职能。

第二，在存在着商品交换和货币经济的社会，会计主要

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

运用货币作为统一的计量单位，对社会再生产过程进行价值核算，综合反映社会再生产活动的状况和结果。

第三，会计由会计核算、会计分析、会计检查、会计预测所组成，并有自己专门的方法。例如会计核算中设置和运用会计科目与帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、会计报表等方法；会计分析中的对比分析、平衡分析、因素分析等方法；会计检查中的顺查、逆查、抽查等方法；会计预测中的利润、成本、投资效果的专门分析方法等。通过上述一系列方法，对会计对象进行连续、系统、全面和综合地反映与控制。

第四，会计管理生产过程的目的是力求以较少的劳动耗费取得较好的经济效果。

由此可见，会计作为管理经济的一种社会活动，其性质是双重的。一方面，它是生产发展的客观要求，是社会化生产所必需的。无论在生产开始前的预测，还是在生产过程中的反映、监督，或者是生产过程结束对整个过程中及其成果的总结和分析，都是“共同的劳动过程的性质产生的管理职能”^①，是生产力得以发挥的重要条件。会计的这种属性，在任何社会形态下都是必要的，我们称它为生产力的属性或技术性。另一方面，在不同的社会形态中，生产过程又总是在不同的生产关系下进行的。因此，会计又要适应一定生产关系的要求，处理人与人之间在生产过程中的各种经济关系。会计的这种属性和生产关系相联系，我们称它为阶级性。这两重属性使不同社会形态下的会计既有联系又有区别。其联系方面

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第369页。

主要是会计的技术性，具体表现为会计的方法。正因为如此，会计的技术方法才随着社会生产力的提高，特别是科学技术的进步而不断发展和完善。其区别则在于经济制度和基本经济规律的不同，使会计的对象、任务和目的各异。正确理解会计的属性，不仅有助于我们有批判地继承前人的遗产，学习现代先进经验，而且也有助于我们树立正确的指导思想去研究、发展会计科学，按照社会主义的基本原则组织会计工作。

第二节 社会主义会计的作用

会计的基本作用是对生产过程的“控制和观念总结”。所谓“控制”，就是运用会计方法参与生产过程的预测、决策，监督计划实施，使其按预定目标进行；所谓“观念总结”，就是运用观念形态的货币综合反映生产过程的实际情况，包括生产过程中的实际耗费和取得的成果，以及与各方面的经济关系等。

会计的作用受生产发展的程度所制约。虽然对生产“过程的控制和观念总结”是它基本的作用——只要有社会生产存在，就具有这种作用。但是会计作用的具体内容则随着生产发展而不断发展。

在社会主义条件下，会计的主要作用有：

一、反映经济过程

计划经济是社会主义经济的重要特征。社会主义企业的财务计划，事业、机关等单位的财务收支预算，是国民经济

计划的组成部分。其计划的执行，都是通过生产经营活动和财务收支活动来体现的。这些生产经营活动和财务收支活动，都是社会主义的经济过程。要考核各企业、各单位的计划和预算的执行情况，就要如实反映其经济过程，这就必须借助于会计。

会计通过它特有的方法，对经济过程中能够以货币表现的方面，如各项财产物资的增减变动、收入和费用的发生、成本的高低、利润的形成和分配等，进行正确、及时、连续、全面地记录和系统、综合地反映，为考核企业、单位的计划和预算执行情况，加强经营管理工作提供了必要的会计核算资料。同时，把各单位的会计核算资料在国民经济一定范围内汇总起来，可以综合反映国民经济各部门的经济活动和财务收支情况，为进行国民经济全面安排和综合平衡提供资料。

二、分析经济情况

会计核算资料综合反映了各企业、各单位经济过程的实际情况，为了进一步发挥会计的作用，就有必要以会计核算资料为依据，并结合计划、预算和其他有关资料，分析企业、单位经济过程中取得的成绩和存在的问题，查明其计划、预算完成或未完成的原因，以便挖掘增产节约的潜力，为进一步改善经营管理指出方向。

三、核算经济效益

进行社会主义建设，一定要贯彻勤俭建国的方针，厉行节约，讲求经济效益。经济效益一般是指劳动成果与劳动消

耗、劳动占用之间的对比。在取得一定的成果中，劳动消耗和劳动占用少，就是经济效果好。讲求经济效果，就是要求我们的经济活动以尽可能少的劳动消耗和劳动占用取得尽可能好的劳动成果。在社会主义条件下，经济效果的好坏，直接关系到全体人民的切身利益，关系着社会主义经济的发展。因而它比以往任何社会都更需要也更可能讲求经济效果。要讲求经济效果，就必须运用会计，计算经济过程中是不是以最少的劳动消耗和占用取得了最佳的效果。这就是算帐。只有通过反复地算帐，全面地比较，才能做到心中有数，也才能在经济工作中作出正确的决策，取得较好的经济效果。

四、监督经济活动

社会主义条件下的会计监督，主要是指对社会主义再生产过程中资金的组织、分配和使用的监督。

社会主义经济是一个有机的整体，各企业、各单位都是这个有机整体的组成部分。从根本上来讲，企业、单位与国家的利益，各企业、各单位之间的利益都是一致的。但是，局部利益与整体利益、目前利益和长远利益有时会出现矛盾。例如企业的利润如何在国家、企业和职工个人之间进行分配就是一种矛盾。这种矛盾的产生，一方面是因为涉及国家、集体和个人的物质利益，同时也由于人们在认识上的差异。其次，企业、单位之间存在着先进与落后的矛盾。例如有的企业成本、利润和资金利用都达到先进水平，有的则成本高、利润低甚至亏损。第三，在社会主义经济领域内仍然存在着阶级斗争，还有对社会主义财产进行侵吞和破坏的现

象。以上三方面的矛盾，需要通过会计监督，按照党的方针和政策，国家的法律和计划来统一认识、统一处理、统一执行。可见，在经济工作中，必须运用会计来监督经济活动，才能保证党的有关方针和政策、国家的有关法律和计划正确贯彻执行，保护社会主义财产的安全完整。

五、预测经济前景

现代化的企业管理，不仅要求如实反映过去的情况，而且还着重于规划未来，使经济活动按照预定的目标进行，从而达到预期的效果。会计通过预测经济发展趋势，分析各因素变动对企业经济活动的影响，提出建议，对一个企业或有关的部门，如何进行经济活动作出决策，是起着重要作用的。会计预测，就是在经济活动开始之前，运用会计资料和其他有关信息，对生产经营中的成本、利润、资金等主要指标进行事先算帐，对生产经营各个方面所拟采取的不同活动方案的经济效果（侧重于资金、成本、利润），进行比较分析，权衡利害得失，从中选出最优方案，以供领导作出正确决策，达到增加产量，扩大品种，提高质量，降低成本，节约资金，增加盈利的目的。

第二次世界大战后，在一些经济发达的资本主义国家出现的《管理会计》，就是专门为加强资本主义企业内部管理，适应竞争需要而进行的会计工作。它的主要内容之一，就是利用有关信息来规划企业未来的经济活动，并从各种不同的活动方案中，根据既定目标帮助企业领导作出正确决策。现在，管理会计已成为管理现代化企业的重要内容之一。

《管理会计学》已发展成为一门独立的学科，它与《财务会

计学》并列，相互联系、相互补充地研究会计在管理中的职能、作用和技术方法。

当前，我国正在进行经济管理体制的改革，基层企业今后在国家统一计划指导下，经营自主权将进一步扩大；社会主义竞争将得到应有的保护；某些企业还将实行财务自理、自负盈亏、权责合一的经济核算制。在这种条件下，会计预测将日益重要。

六、参与经济决策

会计参与决策，主要是提供管理决策所需要的资料，同时也通过会计人员直接参与决策。就企业来说，经营决策就是选择最优方案确定经营目标。当然，这是领导者的职责。但是在经营决策阶段必须运用会计核算资料和会计预测资料进行分析、比较和计算。例如材料物资的选购，新产品的研制投产，进行基本建设等，都需要运用会计资料 and 需要会计人员参与，才能作出正确的决策。

综上所述，社会主义会计对于人们按照客观经济规律办事，管理好整个国民经济，使各项经济活动获得最佳社会效果，具有非常重要的作用。这些作用在社会主义再生产过程中是客观存在的。但是，会计作用的发挥是要通过人们的努力才能实现的。首先人们要充分认识它在经济工作中的作用和地位，在实践中重视会计工作，充分运用它来管理社会主义经济；而且还要努力去研究、掌握会计的技术方法并使之不断完善和提高。因此，正确认识会计的作用，创造条件使之充分发挥作用，对于加速社会主义建设具有巨大意义。

第三节 社会主义会计的对象

社会主义会计的对象，是指社会主义会计所要反映和控制的~~经济活动~~。

社会主义的经济活动是指社会主义再生产总过程。它包括生产、分配、交换、消费各个环节。对这个总过程的管理，称为经济管理。社会主义再生产总过程的进行，必然有它一定的基本单位。我国现阶段的社会主义经济是生产资料公有制占优势、多种经济成分并存的商品经济。“企业”是国民经济的基本经济单位，此外还有事业、机关、团体等单位。因此，社会主义会计所要反映和控制的~~经济活动~~，一方面是指企业的经营管理活动，事业、机关、团体等单位的经济活动；另一方面也指整个国民经济的管理活动。就目前来说，则是以企业、事业、机关团体等单位的经济活动为重点。

社会主义会计所要反映和控制的并不是企业、单位经济活动的一切方面，而主要是经济活动中能以货币形式表现的那一部分活动——资金运动。

大家知道，任何一个企业、单位要进行经济活动，必须拥有一定数量的财产物资，例如劳动资料、劳动对象、劳动产品等。在社会主义商品货币经济条件下，这些财产物资仍具有价值形态，还需要以货币作为统一尺度来计量。就是说，这些财产物资还需要用货币来表现。这些以货币形式表现的财产物资，就是社会主义再生产过程中的社会主义资金。

必须指出，企业、单位物资的货币表现，仅仅是“观

念”上的货币，它是货币作为价值尺度的体现。在实际经济生活中，货币还执行交换手段和支付手段的职能，所以还必须要有现实的货币，才有可能实现以货币为媒介的商品交换，才有可能支付某些社会服务费用。因此，社会主义再生产过程中存在的这部分现实的货币，也是社会主义的资金。

可见，社会主义的资金，包括各企业、单位用于社会主义再生产过程中以货币表现的物资和现实的货币。

社会主义的资金，是企业、事业、机关、团体等单位进行生产经营和业务活动的物质条件。它们伴随着经济活动的进行而不断地发生变化，并取得一定的效果，体现一定的经济关系，这就是资金运动。

在不同的经济部门，经济活动的具体内容不同，会计反映和控制的具体内容也不一样。

例如，在工业企业中，经济活动是它的全部生产经营过程，主要包括供应过程、生产过程和销售过程。

工业企业要进行生产经营活动，必须从一定渠道取得一定的资金，包括固定资金、流动资金和专用资金。固定资金是指占用在厂房、机器设备等固定资产方面的资金；流动资金是指占用在原材料、在产品、产成品、货币资金等流动资产方面的资金；专用资金是指规定了特定用途的资金，通常是占用在专项资产上，如专项物资、专项工程支出、专项存款等。这些资金统称为企业的经营资金。国营工业企业取得这些资金的主要渠道是国家拨入、银行借入和企业内部形成。当企业从一定渠道取得这些资金时，叫做资金投入企业。投入企业的资金，既是从一定渠道取得的，同时又必然

以不同的形态占用在企业生产经营活动的各个环节上。这样，同一资金就表现为资金来源和资金占用两个方面。

资金投入企业后，伴随着生产经营三个过程的进行，不断地发生运动变化。供应过程是用货币购买材料作为生产储备的过程，通过供应过程，资金由货币资金转化为储备资金。生产过程是产品的制造过程，在这个过程中，劳动者利用生产工具对劳动对象进行加工，使之成为在产品，资金也就随之由储备资金转化为生产资金；与此同时，支付职工的工资和其他费用等货币资金，以及固定资产磨损部分的价值，也转化为生产资金。随着生产过程的继续，在产品最后加工成产成品，生产资金也就相应地转化为成品资金。销售过程是销售产品收回货币的过程，通过这一过程，成品资金回复到货币资金。收回的货币资金，除补偿生产过程的消耗外，就是企业的纯收入。企业实现的纯收入要按国家的规定进行分配，其中一部分以税金、利润的形式上交国家，一部分留给企业形成各种专用基金。上交国家的纯收入和其他原因退出企业经营过程的资金（如调出固定资产、归还银行借款等）叫做资金退出企业。

工业企业的资金，随着供、产、销三个过程的进行，从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金，这一转化过程叫做经营资金的循环；在企业生产不断进行中，周而复始的经营资金循环，叫做经营资金周转。工业企业经营资金的投入，经营资金的周转，经营资金的退出构成了工业企业的经营资金运动。这种经营资金运动就是以货币表现的工业企业的经济活动。因此，在工业企业中，会计的对象是它的经营资金运动。